

BESR Bank

Die effiziente Lösung für Zahlungseingänge bei der Credit Suisse



Information für Schweizer Unternehmen mit mittlerem monatlichem Zahlungseingangsvolumen

Ihre Bedürfnisse

Der BESR Bank eignet sich besonders für Firmen mit kleinen und mittleren monatlichen Zahlungseingangsvolumen (100 bis 1000 Zahlungseingänge), die mit orangen Einzahlungsscheinen (BESR) fakturieren, aber die Belege nicht selbst drucken möchten.

Sie möchten Ihren Rechnungen einen kostengünstigen Beleg beilegen und jederzeit den Überblick über offene und eingehende Zahlungen haben. Als Firmenkunde, der eine Debitorenbuchhaltung mit elektronischer Schnittstelle einsetzt, möchten Sie die elektronisch gelieferten Zahlungseingangsdaten direkt abgleichen. Darüber hinaus möchten Sie von den niedrigen Gebühren des orangen Einzahlungsscheins profitieren.

Unsere Lösung

Der BESR Bank basiert auf dem Produkt des orangen Einzahlungsscheins mit Referenznummer, dem bewährten Bank- und Poststandard für Zahlungseingänge in der Schweiz. Als Zahlungsempfänger **bestellen Sie bei der Credit Suisse** die BESR-Bank-Belege in der gewünschten Anzahl sowie mit der gewünschten Nummerierung und verwenden diese für die Fakturierung. Dank rationeller Verarbeitung der Belege profitieren Sie von niedrigen Gebühren bei diesem Produkt. Die Details der Zahlungseingänge sind wahlweise auf einem Papierauszug, als E-Dokument oder als Gutschriftsdatei via Online Banking, Direct Link oder Direct Exchange erhältlich. Alternativ können die Zahlungseingänge

als Einzelgutschriften erfolgen, die dann detailliert auf dem Posten-/Kontoauszug ersichtlich sind.

Profitieren Sie mit dem BESR Bank von einer einfachen Rechnungsstellung mit der Möglichkeit eines manuellen oder automatischen Abgleichs der Zahlungseingänge mit Ihrer Debitorenbuchhaltung.

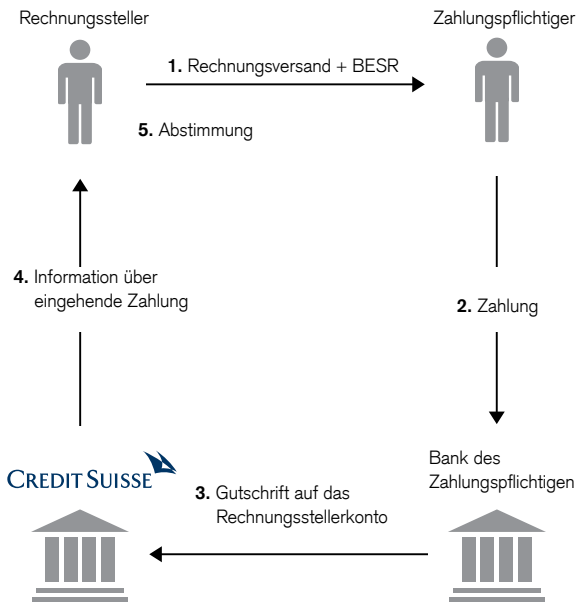
Ihre Vorteile

- Sie erhalten von der Bank bedruckte A5-BESR-Einzahlungsscheine.
- Sie wählen einen selbst definierten Referenznummernkreis (max. 20-stellig; z. B. für Rechnungs- und/oder Kundennummer).
- Einzahlungsscheine können mit einer fixen Nummerierung (z. B. für Objektnummern bei Immobilien) versehen werden.
- Geringere Post-Bareinzahlungsspesen im Vergleich zum roten Einzahlungsschein (bis zu 40 %).
- Schnelle Sammelgutschrift der Eingänge auf dem Konto und somit schnelle Verfügbarkeit Ihrer Liquidität (Einzelgutschriften der Eingänge auf Wunsch möglich).
- Einzelne BESR-Zahlungseingänge können Sie bei Bedarf elektronisch via Online Banking abfragen.
- Historische Daten des aktuellen und des zurückliegenden Jahres können online einfach abgefragt werden.
- Vereinfachte Überwachung offener Posten im Vergleich zum roten Einzahlungsschein.
- Auf Wunsch können Ihnen Eingangslisten in Papierform (kostenpflichtig) oder als E-Dokumente in unterschiedlicher Periodizität bereitgestellt werden.
- Druck der orangen Einzahlungsscheine und Einhaltung der gesamtschweizerisch geltenden Richtlinien durch die Credit Suisse.

Voraussetzungen und Rahmenbedingungen

Bei einem Zahlungseingang mittels BESR Easy wird nur die Referenznummer, jedoch kein Name und keine Adresse des Zahlungspflichtigen ausgewiesen. Stellen Sie daher sicher, dass Sie anhand der eingehenden Rechnungsnummer den entsprechenden Debitor identifizieren können.

Prozess



1. Rechnungssteller versendet Rechnung zusammen mit einem orangenen Einzahlungsschein.
2. Zahlungspflichtiger gibt Zahlung in Auftrag.
3. Eingehende BESR-Zahlungen für den Rechnungssteller werden von der Credit Suisse entgegengenommen.
4. Information des Rechnungsstellers über eingehende Zahlungen via Papieravis oder Filetransfer (auf Tagesendbasis/auf Wunsch auch tagsüber).
5. Abstimmung offener Positionen durch Rechnungssteller anhand der eingegangenen Referenznummern.

BESR-Bank-Fakturierungsbeleg (A5)

Das Bild zeigt ein Beispiel für einen BESR-Bank-Fakturierungsbeleg (A5). Der Beleg ist in zwei Hauptbereiche unterteilt: 'Empfangsschein' (links) und 'Ricevuta' (rechts). Die Referenznummer '1002' ist an drei Stellen markiert: oben rechts, in der Mitte rechts und unten rechts. Die Bank des Zahlungspflichtigen ist als 'CREDIT SUISSE (Schweiz) AG' mit der Adresse '8070 ZUERICH-PARADEPLA' angegeben. Die Bank des Rechnungsstellers ist als 'CREDIT SUISSE' mit der Adresse '01-2654-0' angegeben. Die Referenznummer '99 00010 00000 00000 00000 10020' ist ebenfalls markiert.

1. Anzeige der fixen oder fortlaufenden Nummerierung innerhalb des vorgegebenen Referenznummernbereichs.
2. Diese Stelle enthält die Post-Teilnehmernummer Ihrer Bank (Bsp. 01-2654-0).
3. Innerhalb der 27-stelligen Referenznummer wählen Sie einen selbst definierten Referenznummernbereich (max. 20-stellig, z. B. zur Rechnungsperioden- und/oder Kunden-identifizierung).

Die fortlaufende oder fixe Nummerierung innerhalb des Nummernbereichs wird durch die Bank sichergestellt und schliesst rechts an die Prüfziffer an.

Formularbestellung

- Wir reservieren für Sie, Ihre Firma oder Ihren Verein eine eigene Teilnehmernummer für die Benutzung des Produkts BESR Bank.
- Sie bestellen die BESR-Bank-Formulare bei ihrem Berater der Credit Suisse in gewünschter Anzahl sowie mit der von Ihnen festgelegten Nummerierung.
- Optionale Angaben: Fixer Betrag und/oder Angaben zum Einzahler (z.B. für Vermieter) sind möglich, jedoch nach Aufwand kostenpflichtig.

Alternativprodukte

BESR Expert eignet sich für Firmen mit eigener IT-Infrastruktur, die die benötigten orangen Einzahlungsscheine selbst erstellen bzw. drucken möchten.

Der **BESR Easy** eignet sich für KMU, Vereine oder Privatkunden ohne IT-Infrastruktur, welche von den geringeren Post-Bareinzahlungsspesen im Vergleich zum roten Einzahlungsschein (bis zu 40 %) profitieren wollen. Die Einzahlungsscheine werden durch die Credit Suisse erstellt.

Rote Einzahlungsscheine eignen sich für Firmen, die den Namen des Zahlungspflichtigen und/oder einen individuellen Zahlungsgrund auf ihren Anzeigen explizit wünschen. Im Vergleich zum BESR ist der rote Einzahlungsschein mit höheren Spesen verbunden.

Lastschriftverfahren (LSV+) eignet sich für mittlere und grosse Firmen, die von ihren Zahlungspflichtigen wiederkehrende Zahlungen erhalten. Dabei wird das Bankkonto des Zahlungspflichtigen direkt belastet.

E-Rechnung eignet sich für Firmen, die Zahlungsaufträge papierlos generieren möchten. Die Voraussetzungen dafür sind eine IT-Infrastruktur und eine Schnittstelle zum Serviceanbieter SIX Payment Services AG.

Ihre Ansprechpartner

Bei Fragen zu Electronic Banking Produkten und Zahlungsverkehr-Lösungen der Credit Suisse (Schweiz) AG stehen Ihnen die Spezialisten des Electronic Banking Desk gerne zur Verfügung:

In der Schweiz kostenlos unter 0800 88 11 88*

Aus dem Ausland unter +41 800 88 11 88*

Mo.–Fr., 7.30–17.30 Uhr

E-Mail: eb.support@credit-suisse.com

* Wir machen Sie darauf aufmerksam, dass Gespräche auf unseren Linien aufgezeichnet werden können. Bei Ihrem Anruf gehen wir davon aus, dass Sie mit dieser Geschäftspraxis einverstanden sind.

CREDIT SUISSE (Schweiz) AG

Postfach 100

CH-8070 Zürich

[credit-suisse.com/cashmanagement](https://www.credit-suisse.com/cashmanagement)

Die bereitgestellten Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar, basieren nicht auf andere Weise auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers und sind auch nicht das Ergebnis einer objektiven oder unabhängigen Finanzanalyse. Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Finanztransaktion dar. Diese Informationen wurden von der Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend CS) mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen repräsentieren die Sicht der CS zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Sie stammen aus Quellen, die für zuverlässig erachtet werden. Die CS gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhalts und der Vollständigkeit der Informationen und lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Die Informationen in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Weder die vorliegenden Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in den Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Ohne schriftliche Genehmigung der CS dürfen diese Informationen weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Copyright © 2017 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.